

COMPARTI FINANZIARI MODIFICHE ALLA POLITICA DI INVESTIMENTO

Gentile.....

ti ricordiamo che i contributi ed il Tfr da te versati nel Fondo sono attualmente investiti nel comparto
XXXXXXX.

A seguito dei radicali mutamenti osservati nei mercati finanziari, Fondoposte ha avviato un processo di revisione della politica di investimento finalizzato ad adeguare sia il comparto Bilanciato che il comparto Garantito ai nuovi scenari economici e finanziari caratterizzati da livelli sempre più elevati di incertezza e da bassi tassi di interesse.

La nuova politica di investimento verrà attuata dal 3 giugno 2019. A decorrere dalla data di modifica della politica di investimento di entrambi i comparti Fondoposte provvederà all'aggiornamento della Nota Informativa e della sezione dedicata alla gestione finanziaria del sito internet.

Cosa cambia?

La nuova politica di investimento del Fondo ha la finalità di perseguire un rendimento coerente con gli obiettivi previdenziali dei propri associati prevedendo una maggiore diversificazione degli investimenti sia obbligazionari che azionari ed una esposizione anche nelle piccole e medie imprese italiane.

A seguito di tale revisione, ti informiamo che rimane confermata l'articolazione basata su due comparti di investimento:

- **COMPARTO GARANTITO:** ha l'obiettivo di perseguire rendimenti comparabili a quelli del TFR. La presenza della **garanzia di restituzione dei contributi versati**, al momento del pensionamento e negli altri casi previsti (v. scheda allegata), consente di soddisfare le **esigenze di un aderente ormai prossimo alla pensione o con una bassa propensione al rischio.**
- **COMPARTO BILANCIATO:** ha l'obiettivo di perseguire rendimenti superiori al tasso di rivalutazione del TFR in un orizzonte temporale di medio/lungo periodo rispondendo alle **esigenze di un aderente ancora lontano dal pensionamento o con una maggiore propensione al rischio.**

Cosa devi fare?

Con l'avvio della nuova politica di investimento **rimarrai comunque iscritto al comparto
XXXXXXXX.**

Nel caso il comparto da te scelto in precedenza non sia più in linea con i tuoi obiettivi previdenziali, avrai la possibilità di modificare la tua scelta utilizzando l'apposito modulo qui allegato oppure accedendo all'area riservata del sito internet.

La modifica del comparto è gratuita fino al 31/12/19; successivamente avrà un costo pari a 10 euro.

Di seguito si riportano, in dettaglio, le caratteristiche dei comparti ed i relativi gestori finanziari.

SCHEDA COMPARTO GARANTITO

Obiettivo: perseguire rendimenti comparabili a quelli del TFR. Il comparto prevede una **garanzia di restituzione dei contributi versati** al momento del pensionamento e negli altri casi di seguito indicati.

Caratteristiche della garanzia: la garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento la posizione individuale in base alla quale sarà calcolata la prestazione non potrà essere inferiore ai contributi versati nel comparto (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati). La garanzia opera anche prima del pensionamento nei casi previsti dalla normativa vigente: decesso, invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo, inoccupazione superiore a 48 mesi; inoltre l'attuale **Convenzione** estende fino al 31/05/2029 la garanzia di restituzione del capitale versato anche nei casi di riscatto della posizione prima del pensionamento e nei casi di erogazione delle anticipazioni per acquisto/ristrutturazione della prima casa di abitazione e spese sanitarie.

Grado di rischio ed Orizzonte temporale: data la presenza della garanzia sopra richiamata il grado di rischio del comparto può essere considerato basso in quanto consente di contenere gli effetti della volatilità di breve periodo dei mercati finanziari e, per questo motivo, è adatto a chi è prossimo al pensionamento ovvero a chi ha una bassa propensione al rischio.

Politica di investimento del comparto: La politica di gestione degli investimenti è orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria (circa 85% del patrimonio) e per la restante parte (circa 15% del patrimonio) verso strumenti finanziari di natura azionaria.

Le scelte di investimento, effettuate dai gestori finanziari in funzione dell'andamento dei mercati, possono modificare la composizione del patrimonio nel rispetto delle linee guida fissate dal Fondo che prevedono una esposizione massima verso gli strumenti azionari del 30%.

Gli investimenti sono diversificati per area geografica a livello globale e gli strumenti finanziari utilizzati sono negoziati in misura prevalente nei mercati regolamentati dell'area OCSE.

Il benchmark (parametro oggettivo che sintetizza l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio del comparto Garantito) è composto come di seguito indicato:

Benchmark	Peso
ICE BofAML Pan-Europe Government Bond Index, Total Return € hedged	40%
ICE BofAML Euro Corporate Index, Total Return €	25%
ICE BofAML US Large Cap Corporate & Govt Index, Total Return € hedged	10%
ICE BofAML Euro High Yield Constrained Index, Total Return €	10%
MSCI Daily Net Total Return World €	15%

Aspetti etici, sociali e ambientali: i gestori finanziari, nella valutazione e selezione degli investimenti, prendono in considerazione anche aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG) degli emittenti.

Gestore finanziario: La gestione delle risorse finanziarie del comparto garantito è affidata a Generali Insurance Asset Management SpA SGR tramite una convenzione di gestione finanziaria con garanzia di risultato a scadenza e per eventi stipulata ai sensi del D.Lgs. 252/2005.

SCHEDA COMPARTO BILANCIATO

Obiettivo: perseguire rendimenti superiori al tasso di rivalutazione del TFR in un orizzonte temporale di medio/lungo periodo.

Grado di rischio ed Orizzonte temporale: il grado di rischio del comparto Bilanciato è maggiore rispetto al comparto Garantito per l'assenza di una garanzia di risultato e per la maggiore esposizione ai mercati azionari (storicamente caratterizzati da maggiore volatilità e rendimenti di lungo periodo più elevati); per questi motivi il comparto è adatto alle esigenze di un aderente ancora lontano dal pensionamento o con una maggiore propensione al rischio.

Politica di investimento del comparto: La politica di gestione degli investimenti è orientata prevalentemente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria (circa 70% del patrimonio) e per la restante parte (circa 30% del patrimonio) verso strumenti finanziari di natura azionaria.

Le scelte di investimento, effettuate dai gestori finanziari in funzione dell'andamento dei mercati, possono modificare la composizione del patrimonio nel rispetto delle linee guida fissate dal Fondo che prevedono una esposizione massima verso gli strumenti azionari del 38%.

Gli investimenti sono diversificati per area geografica a livello globale e gli strumenti finanziari utilizzati sono negoziati in misura prevalente nei mercati regolamentati dell'area OCSE.

Il benchmark (parametro oggettivo che sintetizza l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio del comparto Bilanciato) è composto come di seguito indicato:

Benchmark	Peso
ICE BofAML Global Government Excluding Japan All mats, Total Return € hedged	37%
ICE BofAML 1-10 Year Global Inflation-Linked Government Excluding Japan, Total Return € hedged	5%
ICE BofAML US Emerging Markets External Sovereign All mats, Total Return € hedged	3%
ICE BofAML Euro Corporate IG All mats, Total Return €	10%
ICE BofAML US Large Cap Corporate IG All mats, Total Return € hedged	10%
ICE BofAML BB-B Global High Yield All mats, Total Return € hedged	5%
MSCI AC World Index Net Return, €	28%
FTSE Italia Star, €	2%

Aspetti etici, sociali e ambientali: i gestori finanziari, nella valutazione e selezione degli investimenti, prendono in considerazione anche aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG) degli emittenti.

Gestori finanziari: La gestione delle risorse finanziarie del comparto bilanciato è affidata a 5 gestori mediante convezioni di gestione finanziaria stipulate ai sensi del Dlgs.252/2005. In particolare, sono previste le seguenti tre tipologie di mandato, contraddistinte da uno stile di gestione attivo:

- obbligazionario globale, con peso pari al 20%, affidato al gestore PIMCO Deutschland GmbH;
- bilanciato obbligazionario globale, con peso complessivamente pari al 45%, affidato ai gestori ANIMA SGR SpA e HSBC Global Asset Management (France) in equal misura;
- bilanciato azionario globale, con peso complessivamente pari al 35%, affidato ai gestori AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS e EURIZON Capital SGR S.p.A. in equal misura

Da inviare tramite

- fax al numero: 06.83559622
- e-mail all'indirizzo fondoposte@fondoposte.it

Modifica Comparto/Profilo di investimento

IL/LA SOTTOSCRITTO/A:		
CODICE FISCALE:		
NATO/A A:	PROV:	IL (gg/mm/aaaa):
RESIDENTE A:	PROV:	CAP:
VIA:	N.RO:	TELEFONO:
CELLULARE:	E-MAIL:	

In qualità di iscritto a Fondoposte

Preso atto che lo Statuto e la Nota Informativa¹ di Fondoposte prevedono che:

- il Comparto/Profilo di investimento può essere modificato trascorso un periodo minimo di 12 mesi dalla scelta effettuata in sede di adesione ovvero dall'ultima riallocazione;
- le richieste pervenute al Fondo prima della maturazione del predetto periodo minimo non potranno essere accolte;
- i lavoratori associati al Fondo in qualità di silenti possono chiedere di trasferire la posizione individuale maturata a prescindere dal predetto periodo minimo. Successive richieste di modifica del comparto/profilo di investimento potranno essere avanzate trascorso il periodo minimo di 12 mesi;
- le richieste di modifica del comparto avranno efficacia dal mese successivo a quello di ricezione da parte del Fondo.

CHIEDE

di trasferire la propria posizione in una delle tre alternative di seguito indicate:

100% Bilanciato

100% Garantito

50% Bilanciato - 50% Garantito

Data _____ Firma dell'Aderente _____

Questo modulo deve essere inviato a Fondoposte allegando

COPIA DI UN DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO IN CORSO DI VALIDITA'

In mancanza del documento di riconoscimento la richiesta avanzata non potrà essere accolta

¹ Statuto Fondoposte - Art. 6 comma 3; Nota informativa - Punto C.3 della Sezione "Caratteristiche della forma pensionistica complementare"

NOTE PER LA COMPILAZIONE MODULO

Il modulo “**Modifica Comparto/Profilo di investimento**” è reperibile presso:

- il sito web di Fondoposte: www.fondoposte.it, nella sezione “**Modulistica**”;
- la sede del Fondo: Via Barberini 68 - 00187 Roma.

Al modulo deve essere allegata la fotocopia di un documento di riconoscimento in corso di validità recante la firma autografa e leggibile del richiedente.

Il modulo, debitamente compilato e firmato, dovrà essere inviato mediante fax al numero 06.83559622 o e-mail all'indirizzo fondoposte@fondoposte.it.

Il trasferimento della posizione contributiva può essere richiesto trascorso un periodo minimo di 12 mesi dalla scelta effettuata in sede di adesione ovvero dall'ultima riallocazione; le richieste pervenute al Fondo prima della maturazione del predetto periodo minimo non potranno essere accolte.

I lavoratori associati al Fondo in qualità di silenti possono chiedere di trasferire la posizione individuale maturata anche prima del termine del richiamato periodo minimo.

Le richieste di modifica del comparto avranno efficacia dal mese successivo a quello di ricezione da parte del Fondo.

La modifica del comparto è gratuita fino al 31/12/19; successivamente avrà un costo pari a 10 euro.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13, DEL REGOLAMENTO 679/2016

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 679/2016, Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale di Poste Italiane S.p.A. e delle Società controllate che ne applicano il contratto nazionale in forma abbreviata “FONDOPOSTE”, Titolare del trattamento, ad integrazione dell'informativa già conferita, La informa che, il trattamento dei suoi dati personali è effettuato per la gestione della sua richiesta di variazione del comparto/profilo d'investimento; il conferimento dei dati è necessario per perseguire le finalità menzionate. La informiamo infine che potrà esercitare i suoi diritti in qualità di interessato scrivendo una mail a fondoposteprivacy@protectiontrade.it. L'informativa completa sul trattamento dei dati personali potrà essere visionata nella sezione privacy del sito web www.fondoposte.it.